

**МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Департамент регулирования бухгалтерского учета,  
финансовой отчетности и аудиторской деятельности**

**РЕКОМЕНДАЦИИ**

**аудиторским организациям, индивидуальным  
аудиторам, аудиторам по проведению аудита  
годовой бухгалтерской отчетности организаций  
за 2017 год**

(приложение к письму от 19 января 2018 г. № 07-04-09/2694)

Москва – 2018

В целях повышения качества аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций, руководствуясь Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» и Положением о Министерстве финансов Российской Федерации, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 30 июня 2004 г. № 329, Департамент регулирования бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудиторской деятельности обобщил практику применения законодательства Российской Федерации об аудиторской деятельности и бухгалтерском учете и рекомендует аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам и аудиторам при проведении аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 г. (далее – бухгалтерская отчетность) обратить внимание на следующее.<sup>1</sup>

## **I. Осуществление аудиторских процедур**

### **Применимые стандарты аудиторской деятельности**

Исходя из Федерального закона «Об аудиторской деятельности» при проведении аудита бухгалтерской отчетности за 2017 г. необходимо руководствоваться международными стандартами аудита (МСА), введенными в действие на территории Российской Федерации приказами Минфина России от 24 октября 2016 г. № 192н и от 9 ноября 2016 г. № 207н. Помимо МСА необходимо применять следующие документы, принятые Международной федерацией бухгалтеров и рекомендованные для применения на территории Российской Федерации Советом по аудиторской деятельности:

а) Концепция качества аудита: ключевые элементы, формирующие среду для обеспечения качества аудита;

б) Международная концепция заданий, обеспечивающих уверенность;

в) Словарь терминов;

г) Структура сборника стандартов, выпущенных Советом по международным стандартам аудита и заданий, обеспечивающих уверенность;

д) Предисловие к сборнику международных стандартов контроля качества, аудита и обзорных проверок, прочих заданий, обеспечивающих уверенность, и заданий по оказанию сопутствующих услуг.

---

<sup>1</sup> Настоящий документ подготовлен по результатам обобщения практики применения законодательства Российской Федерации об аудиторской деятельности и бухгалтерском учете (в том числе практики осуществления внешнего контроля качества работы аудиторских организаций Федеральным казначейством), не является нормативным правовым актом и имеет исключительно информационный характер.

Все МСА и иные названные документы размещены на официальном Интернет-сайте Минфина России [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) в разделе «Аудиторская деятельность – Стандарты и правила аудита – Международные стандарты аудита».

Кроме того, Совет по аудиторской деятельности рекомендовал до введения в действие на территории Российской Федерации:

а) международных стандартов аудита ISA 800 (пересмотренный) «Особенности аудита финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с концепцией специального назначения», ISA 805 (пересмотренный) «Особенности аудита отдельных отчетов финансовой отчетности и отдельных элементов, групп статей или статей финансовой отчетности», ISA 810 (пересмотренный) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности»<sup>2</sup>, принятых Международной федерацией бухгалтеров, при осуществлении процедур в ходе аудита отчетности, составленной в соответствии с концепцией отчетности специального назначения, отдельных отчетов, элементов, групп статей или статей бухгалтерской отчетности, а также при выполнении заданий по предоставлению заключения об обобщенной бухгалтерской отчетности следует руководствоваться соответственно указанными международными стандартами аудита по вопросам, по которым международными стандартами аудита МСА 800 «Особенности аудита финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с концепцией специального назначения», МСА 805 «Особенности аудита отдельных отчетов финансовой отчетности и отдельных элементов, групп статей или статей финансовой отчетности», МСА 810 «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности», введенными в действие для применения на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 9 ноября 2016 г. № 207н, соответствующие требования не установлены либо установлены в объеме (по характеру), меньшем, чем предусмотрено соответственно международными стандартами аудита ISA 800 (пересмотренный), ISA 805 (пересмотренный), ISA 810 (пересмотренный);

б) документа, содержащего международные стандарты аудита «Согласующиеся поправки к отдельным МСА», принятого Международной федерацией бухгалтеров<sup>3</sup>, при осуществлении процедур в ходе аудита бухгалтерской отчетности следует учитывать положения данного документа по вопросам, по которым международными стандартами аудита, введенными в действие на территории Российской

---

<sup>2</sup> ISA 800 (revised) «Special considerations-audits of financial statements prepared in accordance with special purpose frameworks», ISA 805 (revised) «Special considerations-audits of single financial statements and specific elements, accounts or items of a financial statement», ISA 810 (revised) «Engagements to report on summary financial statements». Официальный Интернет-сайт Международной федерации бухгалтеров [www.ifac.org](http://www.ifac.org).

<sup>3</sup> Сборник международных стандартов аудита 2016-2017 гг. Официальный Интернет-сайт Международной федерации бухгалтеров [www.ifac.org](http://www.ifac.org).

Федерации приказами Минфина России от 24 октября 2016 г. № 192н и от 9 ноября 2016 г. № 207н, соответствующие требования не установлены либо установлены в объеме (по характеру), меньшем, чем предусмотрено международными стандартами аудита в редакции данного документа.

При проведении аудита консолидированной финансовой отчетности целесообразно руководствоваться также Рекомендациями по проведению аудита консолидированной финансовой отчетности, одобренными Советом по аудиторской деятельности 26 марта 2013 г.

При проведении аудита бухгалтерской отчетности с 1 января 2018 г. не могут применяться федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности, утвержденные Правительством Российской Федерации, и федеральные стандарты аудиторской деятельности, утвержденные Минфином России. Данные документы утратили силу с 1 января 2018 г.

При проведении аудита бухгалтерской отчетности аудиторская организация (индивидуальный аудитор) самостоятельно определяют формы и методы проведения аудита на основе стандартов аудиторской деятельности.

#### **Аудиторские процедуры в отношении применимости допущения непрерывности деятельности аудируемого лица**

Согласно МСА 570 (пересмотренный) «Непрерывность деятельности» аудитору необходимо:

получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства и сделать вывод в отношении правомерности применения руководством аудируемого лица принципа непрерывности деятельности, используемого в бухгалтерском учете, при подготовке бухгалтерской отчетности;

сделать на основании полученных аудиторских доказательств вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность;

выпустить заключение в соответствии с МСА 570 (пересмотренный).

На протяжении всего аудита аудитор должен внимательно относиться к аудиторским доказательствам, указывающим на то, что имеются события или условия, которые могут вызвать значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность.

При проведении аудиторских процедур в отношении применимости допущения непрерывности деятельности аудируемого лица аудитор:

устанавливает, провело ли руководство аудируемого лица предварительную оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность;

рассматривает оценку, выполненную руководством аудируемого лица в отношении способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, охватывая тот же период, в отношении которого руководство выполнило свою оценку в соответствии с требованиями применимой концепции подготовки бухгалтерской отчетности или в соответствии с законом или нормативным актом, если они предусматривают более длительный период;

выясняет, включает ли оценка руководства аудируемого лица всю значимую информацию, о которой аудитору стало известно в результате проведения аудита;

направляет руководству аудируемого лица запрос для выяснения, известно ли ему о каких-либо событиях или условиях за пределами периода, охваченного выполненной руководством аудируемого лица оценкой, которые могут вызвать значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность;

получает достаточные надлежащие аудиторские доказательства для установления того, имеется ли существенная неопределенность в отношении событий или условий, которые могут вызвать значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. С этой целью аудитор может, в частности, направить руководству аудируемого лица запрос о проведении им оценки способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность; рассмотреть планы руководства аудируемого лица относительно будущих действий в связи с его оценкой способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность и провести анализ вероятности того, что в результате реализации этих планов ситуация улучшится, а также анализ реализуемости таких планов; провести оценку надежности исходных данных, полученных для подготовки прогноза, и выявить факты, надлежащим образом подтверждающие предпосылки, лежащие в основе прогноза (в случае если аудируемое лицо подготовило прогноз движения денежных средств, и анализ данного прогноза является значительным фактором при рассмотрении будущего результата событий или условий в рамках оценки планов руководства аудируемого лица относительно его будущих действий); определить наличие дополнительных фактов или информации, о которых стало известно после даты проведения оценки руководством аудируемого лица; направить запрос руководству аудируемого лица с целью получения письменных заявлений его и, если уместно, от лиц, отвечающих за корпоративное управление, в отношении планируемых ими будущих действий реализуемости таких планов;

оценивает, получены ли достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении правомерности применения руководством аудируемого лица принципа непрерывности деятельности, используемого

в бухгалтерском учете, при подготовке бухгалтерской отчетности, и делает вывод относительно правомерности применения этого принципа;

на основе полученных аудиторских доказательств делает вывод о том, имеется ли существенная неопределенность, связанная с событиями или условиями, которые в отдельности или в совокупности могут вызвать значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Существенная неопределенность имеет место в случае, если масштабы потенциального воздействия данных событий или условий и вероятность их возникновения таковы, что, согласно суждению аудитора, необходимо раскрыть соответствующую информацию о характере и последствиях данной неопределенности:

а) для достоверного представления бухгалтерской отчетности (в случае применения концепции достоверного представления бухгалтерской отчетности);

б) для того, чтобы бухгалтерская отчетность не вводила пользователей в заблуждение (в случае применения концепции соответствия).

Если бухгалтерская отчетность аудируемого лица подготовлена с применением принципа непрерывности деятельности, но согласно суждению аудитора, его применение неправомерно, аудитор должен выразить отрицательное мнение.

В случае если были выявлены события или условия, которые могут вызвать значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, но на основе полученных аудиторских доказательств аудитор приходит к выводу об отсутствии существенной неопределенности, он должен оценить, адекватно ли раскрыта в бухгалтерской отчетности информация об этих условиях или событиях. В зависимости от результатов указанной оценки аудитор должен:

выразить немодифицированное мнение и в аудиторское заключение включить отдельный раздел «Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности», если информация о существенной неопределенности раскрыта адекватно в бухгалтерской отчетности;

выразить мнение с оговоркой или отрицательное мнение, в зависимости от обстоятельств, в соответствии с МСА 705 (пересмотренный) «Модифицированное мнение в аудиторском заключении», если информация о существенной неопределенности не раскрыта адекватно в бухгалтерской отчетности.

## **Рассмотрение соблюдения аудируемым лицом Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»**

Согласно МСА 250 «Рассмотрение законов и нормативных актов в ходе аудита финансовой отчетности» в процессе получения понимания аудируемого лица и его окружения в соответствии с МСА 315 (пересмотренный) «Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения» аудитор должен получить общее понимание нормативно-правовой базы, применимой к аудируемому лицу и к отрасли или сектору экономики, в которых аудируемое лицо ведет деятельность, и того, каким образом аудируемое лицо соблюдает требования этой нормативно-правовой базы.

В связи с этим аудитор должен получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении соблюдения положений тех законов и нормативных актов, которые обычно признаются оказывающими непосредственное влияние на определение существенных показателей и раскрытий информации в бухгалтерской отчетности. Также аудитор должен выполнить следующие аудиторские процедуры, направленные на выявление случаев несоблюдения прочих законов и нормативных актов, которые могут оказать существенное влияние на бухгалтерскую отчетность.

Аудитор должен запросить у руководства аудируемого лица и, если уместно, у лиц, отвечающих за корпоративное управление, письменные заявления о том, что все известные случаи несоблюдения или подозрения в несоблюдении законов и нормативных актов, в том числе Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», влияние которых должно учитываться при подготовке бухгалтерской отчетности, были раскрыты аудитору.

В случае, когда аудитору становятся известны сведения о несоблюдении или подозрении в несоблюдении законов и нормативных актов, в том числе Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», аудитор должен получить понимание характера такого несоблюдения и обстоятельств, в которых оно имело место, и дополнительную информацию для оценки возможного влияния такого несоблюдения на бухгалтерскую отчетность. Когда аудитор подозревает, что может иметь место несоблюдение законов и нормативных актов, в том числе Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», он должен обсудить этот вопрос с руководством аудируемого лица и, если уместно, с лицами, отвечающими за корпоративное управление. Если руководство аудируемого лица или, если уместно, лица, отвечающие за

корпоративное управление, не обеспечивают предоставление достаточной информации, подтверждающей факт соблюдения аудируемым лицом законов и нормативных актов и, по мнению аудитора, влияние несоблюдения, в котором он подозревает аудируемое лицо, может оказаться существенным для бухгалтерской отчетности, аудитор должен рассмотреть вопрос о целесообразности получения юридической консультационной помощи. При этом аудитор должен оценить последствия несоблюдения законов и нормативных актов в отношении прочих аспектов аудита, включая аудиторскую оценку риска и надежность письменных заявлений, и принять надлежащие меры.

Исходя из требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» аудируемые лица должны принимать меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе связанные с идентификацией клиентов, организацией внутреннего контроля, фиксированием, хранением и представлением информации. Проведение соответствующих аудиторских процедур имеет особое значение при аудите бухгалтерской отчетности организаций, определенных статьей 5 указанного Федерального закона: кредитных организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховых организаций и лизинговых компаний, управляющих компаний инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организаций, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, др.

Указанные аудиторские процедуры и результаты их осуществления должны быть документально оформлены. При этом в ходе сбора и документирования аудиторских доказательств по проведенным аудиторским процедурам, направленным на проверку соблюдения аудируемыми лицами указанного Федерального закона, необходимо обеспечить конфиденциальность информации о сообщении аудируемыми лицами установленных законодательством Российской Федерации сведений в Росфинмониторинг. Документируемая по результатам проведения соответствующих специальных тестов и аудиторских процедур информация должна быть обезличена, а также не должна содержать информацию ограниченного доступа по взаимодействию аудируемого лица с Росфинмониторингом (включая пароли от личных кабинетов, копии отчетов о направленной в Росфинмониторинг в соответствии с требованиями данного закона информации). При сборе и документировании аудиторских доказательств по проведенным аудиторским процедурам необходимо также обеспечить соблюдение прав субъектов персональных данных. В связи с чем в случае, если аудиторская документация содержит персональные данные, целесообразно либо обезличивание указанной информации аудиторской организацией



(индивидуальным аудитором) (за исключением случаев, когда получено согласие субъектов персональных данных на соответствующую обработку либо документирование необезличенных данных прямо согласовано с аудируемым лицом) либо направление аудируемому лицу запросов о предоставлении обезличенной информации для целей документирования аудиторских процедур одновременно с предоставлением оригиналов документов с полным объемом сведений для ознакомления в целях подтверждения корректности предоставляемой обезличенной информации.

При осуществлении процедур, связанных с исполнением указанного Федерального закона целесообразно руководствоваться письмом Департамента регулирования бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудиторской деятельности от 2 октября 2013 г. № 07-02-05/40858 (с учетом изменений в законодательстве Российской Федерации) (размещено на официальном Интернет-сайте Минфина России [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) в разделе «Аудиторская деятельность - Стандарты и правила аудита - Противодействие коррупции и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»).

### **Рассмотрение соблюдения аудируемым лицом Федерального закона «О противодействии коррупции»**

В соответствии с МСА 250 в процессе получения понимания аудируемого лица и его окружения в соответствии с МСА 315 (пересмотренный) аудитор должен получить общее понимание нормативно-правовой базы, применимой к аудируемому лицу и к отрасли или сектору экономики, в которых оно ведет деятельность, и того, каким образом оно соблюдает требования этой нормативно-правовой базы.

В связи с этим аудитор должен получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении соблюдения положений тех законов и нормативных актов, которые обычно признаются оказывающими непосредственное влияние на определение существенных показателей и раскрытий информации в бухгалтерской отчетности. Также аудитор должен выполнить следующие аудиторские процедуры, направленные на выявление случаев несоблюдения прочих законов и нормативных актов, которые могут оказать существенное влияние на бухгалтерскую отчетность.

Аудитор должен запросить у руководства аудируемого лица и, если уместно, у лиц, отвечающих за корпоративное управление, письменные заявления о том, что все известные случаи несоблюдения или подозрения в несоблюдении законов и нормативных актов, в том числе Федерального закона «О противодействии коррупции», влияние которых должно учитываться при подготовке бухгалтерской отчетности, были раскрыты аудитору.

В случае, когда аудитору становятся известны сведения о несоблюдении или подозрении в несоблюдении законов и нормативных актов, в том числе Федерального закона «О противодействии коррупции», аудитор должен получить понимание характера такого несоблюдения и обстоятельств, в которых оно имело место, и дополнительную информацию для оценки возможного влияния такого несоблюдения на бухгалтерскую отчетность. Когда аудитор подозревает, что может иметь место несоблюдение законов и нормативных актов, в том числе Федерального закона «О противодействии коррупции», он должен обсудить этот вопрос с руководством аудируемого лица и, если уместно, с лицами, отвечающими за корпоративное управление. Если руководство аудируемого лица или, если уместно, лица, отвечающие за корпоративное управление, не обеспечивают предоставление достаточной информации, подтверждающей факт соблюдения аудируемым лицом законов и нормативных актов и, по мнению аудитора, влияние несоблюдения, в котором он подозревает аудируемое лицо, может оказаться существенным для бухгалтерской отчетности, аудитор должен рассмотреть вопрос о целесообразности получения юридической консультационной помощи. При этом аудитор должен оценить последствия несоблюдения законов и нормативных актов в отношении прочих аспектов аудита, включая аудиторскую оценку риска и надежность письменных заявлений, и принять надлежащие меры.

Кроме того, в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» аудиторская организация (индивидуальный аудитор) обязана информировать учредителей (участников) аудируемого лица или их представителей либо его руководителя о ставших известными ему случаях коррупционных правонарушений аудируемого лица, либо признаках таких случаев, либо риске возникновения таких случаев. В случае, если учредители (участники) аудируемого лица или их представители либо его руководитель не принимают надлежащих мер по рассмотрению указанной информации аудиторской организации (индивидуального аудитора), последняя обязана проинформировать об этом соответствующие уполномоченные государственные органы.

При осуществлении процедур, связанных с рассмотрением соблюдения аудируемым лицом требований, установленных Федеральным законом «О противодействии коррупции»:

а) целесообразно руководствоваться Методическими указаниями по организации и осуществлению аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами противодействия коррупции, одобренными Советом по аудиторской деятельности 6 июня 2017 г., и размещенными на официальном Интернет-сайте Минфина России [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) в разделе «Аудиторская деятельность - Стандарты и правила аудита - Противодействие коррупции и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и

изданными в соответствии с ними соответствующими методическими документами саморегулируемых организаций аудиторов;

б) обратить особое внимание на соблюдение аудируемыми лицами с государственным участием, являющимися субъектами Федеральных законов «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» и «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», особого порядка осуществления закупочной деятельности. Для этого необходимо:

при рассмотрении соблюдения аудируемым лицом нормативных правовых актов Российской Федерации рассматривать соблюдение аудируемыми лицами требований Федеральных законов «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» и «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» в соответствующих случаях (при аудите бухгалтерской отчетности организаций с прямым или косвенным участием Российской Федерации) с проведением специальных тестов по соблюдению применимого законодательства Российской Федерации о проведении закупочных (тендерных) процедур;

рассмотреть риск существенных искажений бухгалтерской отчетности, возникающих в результате недобросовестных действий, и при выявлении или подозрении о совершении недобросовестных действий в данной области определить, обязан ли аудитор сообщить о случае или подозрениях стороне, внешней по отношению к аудируемому лицу, в том числе уполномоченному государственному органу.

### **Рассмотрение соблюдения аудируемым лицом законодательства Российской Федерации, регулирующего вопросы противодействия подкупу иностранных должностных лиц**

В соответствии с МСА 250 в процессе получения понимания аудируемого лица и его окружения в соответствии с МСА 315 (пересмотренный) аудитор должен получить общее понимание нормативно-правовой базы, применимой к аудируемому лицу и к отрасли или сектору экономики, в которых оно ведет деятельность, и того, каким образом оно соблюдает требования этой нормативно-правовой базы.

В связи с этим аудитор должен получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении соблюдения положений тех законов и нормативных актов, которые обычно признаются оказывающими непосредственное влияние на определение существенных показателей и раскрытий информации в бухгалтерской отчетности. Также аудитор должен выполнить следующие аудиторские процедуры, направленные на выявление случаев несоблюдения прочих законов и нормативных актов,

которые могут оказать существенное влияние на бухгалтерскую отчетность.

Аудитор должен запросить у руководства аудируемого лица и, если уместно, у лиц, отвечающих за корпоративное управление, письменные заявления о том, что все известные случаи несоблюдения или подозрения в несоблюдении законов и нормативных актов, в том числе требований законодательства, регулирующего вопросы противодействия подкупу иностранных должностных лиц, влияние которых должно учитываться при подготовке бухгалтерской отчетности, были раскрыты аудитору.

В случае, когда аудитору становятся известны сведения о несоблюдении или подозрении в несоблюдении законов и нормативных актов, в том числе требований законодательства, регулирующего вопросы противодействия подкупу иностранных должностных лиц, аудитор должен получить понимание характера такого несоблюдения и обстоятельств, в которых оно имело место, и дополнительную информацию для оценки возможного влияния такого несоблюдения на бухгалтерскую отчетность. Когда аудитор подозревает, что может иметь место несоблюдение законов и нормативных актов, в том числе требований законодательства, регулирующего вопросы противодействия подкупу иностранных должностных лиц, он должен обсудить этот вопрос с руководством аудируемого лица и, если уместно, с лицами, отвечающими за корпоративное управление. Если руководство аудируемого лица или, если уместно, лица, отвечающие за корпоративное управление, не обеспечивают предоставление достаточной информации, подтверждающей факт соблюдения аудируемым лицом законов и нормативных актов и, по мнению аудитора, влияние несоблюдения, в котором он подозревает аудируемое лицо, может оказаться существенным для бухгалтерской отчетности, аудитор должен рассмотреть вопрос о целесообразности получения юридической консультационной помощи. При этом аудитор должен оценить последствия несоблюдения законов и нормативных актов в отношении прочих аспектов аудита, включая аудиторскую оценку риска и надежность письменных заявлений, и принять надлежащие меры.

Кроме того, согласно Федеральному закону «Об аудиторской деятельности» аудиторская организация (индивидуальный аудитор) обязана информировать учредителей (участников) аудируемого лица или их представителей либо его руководителя о ставших известными ему случаях подкупа иностранных должностных лиц, либо признаках таких случаев, либо риске возникновения таких случаев. В случае, если учредители (участники) аудируемого лица или их представители либо его руководитель не принимают надлежащих мер по рассмотрению указанной информации аудиторской организации (индивидуального аудитора), последняя обязана проинформировать об этом соответствующие уполномоченные государственные органы.

При осуществлении соответствующих процедур целесообразно руководствоваться Методическими рекомендациями аудиторским организациям и индивидуальным аудиторам по тематике противодействия подкупу иностранных должностных лиц при осуществлении международных коммерческих сделок, одобренными Советом по аудиторской деятельности 6 июня 2017 г. и размещенными на официальном Интернет-сайте Минфина России [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) в разделе «Аудиторская деятельность - Стандарты и правила аудита - Противодействие коррупции и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и изданными в соответствии с ними соответствующими методическими документами саморегулируемых организаций аудиторов.

### **Составление аудиторского заключения**

При составлении аудиторского заключения особое внимание должно быть обращено на:

соблюдение требований к составу элементов аудиторского заключения, установленных частью 2 статьи 6 Федерального закона «Об аудиторской деятельности»;

соблюдение требований к оформлению аудиторского заключения, установленных МСА 700 (пересмотренный) «Формирование мнения и составление заключения о финансовой отчетности», МСА 701 «Информирование о ключевых вопросах аудита в аудиторском заключении», МСА 705 (пересмотренный) «Модифицированное мнение в аудиторском заключении», МСА 706 (пересмотренный) «Разделы «Важные обстоятельства» и «Прочие сведения» в аудиторском заключении»;

допустимость и обоснованность включения в аудиторское заключение информации, не предусмотренной установленными требованиями к форме и содержанию его.

При составлении аудиторского заключения необходимо ориентироваться на примеры аудиторских заключений, приведенные в МСА 700 (пересмотренный), 705 (пересмотренный) и 706 (пересмотренный). Кроме того, в соответствии с решением Совета по аудиторской деятельности целесообразно руководствоваться Сборником примерных форм аудиторских заключений о бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленных в соответствии с Международными стандартами аудита, размещенным на официальном Интернет-сайте Минфина России [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) в разделе «Аудиторская деятельность - Стандарты и правила аудита - Разъяснения и рекомендации».

## Ключевые вопросы аудита в аудиторском заключении

Согласно МСА 701 при аудите бухгалтерской отчетности организаций, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам, а также в иных случаях по решению аудитора в аудиторское заключение включается отдельный раздел «Ключевые вопросы аудита». В данном разделе пользователям бухгалтерской отчетности представляется дополнительная информация, необходимая для понимания вопросов, которые, согласно профессиональному суждению аудитора, являлись наиболее значимыми для аудита бухгалтерской отчетности за отчетный год.

Определяя ключевые вопросы аудита, аудитор должен учитывать:

области повышенного оцененного риска существенного искажения отчетности или значительных рисков, выявленных согласно МСА 315 (пересмотренный);

свои значимые суждения в отношении областей бухгалтерской отчетности, требующих применения значимых суждений руководства, (включая оценочные значения), которые были оценены как имеющие высокий уровень неопределенности;

влияние на аудит значительных событий или операций, имевших место в течение отчетного периода.

Описание каждого ключевого вопроса аудита должно включать ссылку на соответствующую информацию, раскрытую в бухгалтерской отчетности, (если такая имеется) и указывать на то:

а) почему вопрос был рассмотрен как наиболее значимый для аудита и, следовательно, был определен как ключевой вопрос аудита;

б) как вопрос был изучен в ходе аудита.

Включение ключевых вопросов аудита в аудиторское заключение:

1) не подменяет:

а) информацию, раскрываемую руководством в бухгалтерской отчетности;

б) выражение аудитором модифицированного мнения, когда оно требуется в связи с обстоятельствами конкретного аудиторского задания в соответствии с МСА 705 (пересмотренный);

в) представление информации согласно МСА 570 (пересмотренный) в случаях, когда имеется существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности организации непрерывно продолжать свою деятельность;

2) не является мнением аудитора, выраженным по отдельно взятым вопросам.

## **Выражение модифицированного мнения об отчетности, в том числе в связи с ненадлежащим раскрытием информации**

Согласно МСА 705 (пересмотренный) аудитор должен выразить модифицированное мнение в аудиторском заключении в случаях, когда:

на основании полученных аудиторских доказательств аудитор приходит к выводу о том, что бухгалтерская отчетность, рассматриваемая в целом, содержит существенные искажение, или

аудитор не может получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства, чтобы сделать вывод о том, что бухгалтерская отчетность, рассматриваемая в целом, не содержит существенных искажений.

1. Аудитор выражает мнение с оговоркой, когда он, получив достаточные надлежащие аудиторские доказательства, приходит к выводу о том, что искажения в отдельности или в совокупности являются существенными для бухгалтерской отчетности, но не всеобъемлющими, или он не может получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства для обоснования своего мнения, но приходит к выводу о том, что возможное влияние на бухгалтерскую отчетность невыявленных искажений, если такие имеются, может быть существенным, но не всеобъемлющим.

2. Аудитор выражает отрицательное мнение, когда, получив достаточные надлежащие аудиторские доказательства, он приходит к выводу о том, что искажения в отдельности или в совокупности являются существенными и всеобъемлющими для бухгалтерской отчетности.

3. Аудитор отказывается от выражения мнения, когда он не может получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства для обоснования своего мнения и приходит к выводу о том, что возможное влияние на бухгалтерскую отчетность невыявленных искажений, если такие имеются, может быть одновременно существенным и всеобъемлющим. Аудитор отказывается выразить мнение в том случае, когда в исключительно редких ситуациях, связанных с наличием многочисленных факторов неопределенности, он приходит к выводу о том, что, несмотря на полученные достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении каждого фактора неопределенности, невозможно сформировать мнение о бухгалтерской отчетности вследствие потенциального воздействия факторов неопределенности друг на друга и их возможного совокупного влияния на бухгалтерскую отчетность.

В случае, если после принятия задания аудитору становится известно, что руководство аудируемого лица ввело ограничение объема аудита, которое, по мнению аудитора, с большой вероятностью приведет к необходимости выражения мнения с оговоркой или отказа от выражения мнения о бухгалтерской отчетности, аудитор должен обратиться к руководству аудируемого лица с просьбой о снятии такого ограничения. Если руководство аудируемого лица отказывается снять это ограничение,

аудитор должен сообщить об этом лицам, отвечающим за корпоративное управление, за исключением случаев, когда все лица, отвечающие за корпоративное управление, участвуют в руководстве аудируемым лицом, и определить, имеется ли возможность выполнения альтернативных процедур для получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств.

Когда аудитор не может получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства, он должен определить последствия следующим образом:

а) если аудитор приходит к выводу, что возможное влияние на бухгалтерскую отчетность невыявленных искажений, если такие имеются, может быть существенным, но не всеобъемлющим, он должен выразить мнение с оговоркой, или

б) если аудитор приходит к выводу, что возможное влияние на бухгалтерскую отчетность невыявленных искажений, если такие имеются, может быть существенным и всеобъемлющим настолько, что выражения мнения с оговоркой будет недостаточно для информирования о серьезности ситуации, то аудитор должен:

отказаться от проведения аудита, если это целесообразно и возможно в соответствии с применимыми законами или нормативными актами. При этом он должен предварительно проинформировать лиц, отвечающих за корпоративное управление организации, об обстоятельствах, связанных с выявленными в ходе аудита искажениями, которые могли бы привести к выражению модифицированного мнения;

если отказ от аудита до предоставления аудиторского заключения невозможен или практически неосуществим, то отказаться от выражения мнения о бухгалтерской отчетности.

### **Особенности аудита бухгалтерской отчетности кредитной организации<sup>4</sup>**

При проведении аудита бухгалтерской отчетности кредитной организации необходимо убедиться, что в деятельности такой организацией отсутствуют:

признаки проведения операций, имеющих схемный характер, в том числе искусственного регулирования расчета значений обязательных нормативов в целях их формального выполнения;

признаки обременения активов;

признаки формирования фиктивных доходов;

обстоятельства кредитования заемщиков, в отношении которых отсутствуют признаки реальной (полноценной) деятельности.

При проведении аудиторских процедур особое внимание необходимо уделить:

---

<sup>4</sup> Материалы для настоящего раздела Рекомендаций предоставлены Банком России.



наличию повышенной концентрации рисков на бизнес собственников кредитной организации;

изучению факторов, которые обуславливают сомнения в допущении непрерывности деятельности кредитной организации;

изучению сделок (ссуд), имеющих льготный характер по сравнению с остальными сделками (ссудами);

изучению сделок с ценными бумагами, имеющих однонаправленный характер (например, повторяющиеся покупки ценных бумаг), целью которых может являться, в том числе, вывод активов клиентов и (или) активов банка;

процедурам проверки действующих в банке системы внутреннего аудита и системы внутреннего контроля;

процедурам подтверждения остатков по статьям отчетности, которые отражаются по справедливой стоимости, в том числе хеджированию финансовых рисков; переоценки, учитываемой в капитале (основные средства, ценные бумаги); учета, классификации и оценки ценных бумаг, а также иных финансовых инструментов; классификации ссуд, ссудной задолженности и резервов по ним; остатков по текущим и срочным счетам клиентов.

изучению информации об осуществлении клиентами операций повышенного уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, операций, имеющих признаки сомнительных и фиктивных, операций, соответствующих признакам, указывающим на необычный характер сделки, не имеющих очевидного экономического смысла и очевидной законной цели, осуществлению систематически и (или) значительных объемах операций по снятию наличных денежных средств и т.д.;

наличию на балансе кредитной организации активов, не генерирующих доход (в том числе непрофильных активов);

изучению операций по кредитованию в разных формах активов, которые связаны с собственниками кредитной организации;

выявлению потенциальных рисков кредитной организации, связанных с отраслевыми особенностями деятельности заемщиков и их контрагентов.

### **Особенности аудита бухгалтерской отчетности страховых организаций<sup>5</sup>**

При проведении аудита бухгалтерской отчетности страховых организаций особое внимание необходимо уделить:

изучению практики классификации договоров на договоры страхования и инвестиционные договоры, а также выделения встроенных

---

<sup>5</sup> Материалы для настоящего раздела Рекомендаций предоставлены Банком России.

производных инструментов и отделения депозитной составляющей в договорах страхования;

анализ порядка признания и оценки производных финансовых инструментов, соответствия способов их оценки учетной политике страховой организации;

определению адекватности допущений, используемых при проведении проверки достаточности сформированных обязательств по страховым и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, а именно: ставки дисконтирования (особенно в отношении инвестиционных договоров страхования жизни), уровня досрочного расторжения, инвестиционного дохода и расходов на обслуживание;

изучению влияния изменения стоимости финансовых инструментов на величину резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) и резерва опций и гарантий (для договоров, предусматривающих зависимость страховой суммы и (или) величины дополнительных выплат от доходности актива (группы активов), определенного (определенной) в соответствии с условиями договора страхования жизни);

оценке вероятности получения будущей налогооблагаемой прибыли в целях признания отложенного налогового актива.

При проведении аудита бухгалтерской отчетности страховых организаций, осуществляющих страхование иное, чем страхование жизни, особое внимание необходимо уделить:

проверке массивов данных, на основании которых производится оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам (расчет по полученному и распознанному возмещению);

правомерности капитализации аквизиционных расходов и доходов, а также оценке отложенных аквизиционных расходов и доходов;

проверке адекватности сформированных страховых резервов;

корректности расчета доли перестраховщиков в заявленных, но неурегулированных убытках.

### **Особенности аудита бухгалтерской отчетности иных некредитных финансовых организаций<sup>6</sup>**

При проведении аудита бухгалтерской отчетности некредитной финансовой организации необходимо убедиться, что в деятельности такой организации отсутствуют признаки проведения операций, имеющих схемный характер, в том числе искусственного выполнения условленных требований к собственным средствам (капиталу) или чистым активам, обязательных (финансовых, экономических) нормативов.

При проведении аудита бухгалтерской отчетности некредитной финансовых организаций особое внимание необходимо уделить:

---

<sup>6</sup> Материалы для настоящего раздела Рекомендаций предоставлены Банком России.

правомерности формирования доходов/расходов;  
анализу состава, стоимости и структуры активов, в которые инвестированы (размещены) собственные средства некредитных финансовых организаций, пенсионные резервы и пенсионные накопления (для негосударственных пенсионных фондов);  
наличию повышенной концентрации рисков в деятельности;  
процедурам проверки системы внутреннего контроля;  
изучению документов и процедур при предоставлении займов, привлечении денежных средств;  
процедурам взыскания просроченной задолженности;  
процедурам подтверждения остатков по статьям бухгалтерской отчетности;  
изучению темпов изменения объемов совершаемых операций, величины активов и пассивов, собственных средств, доходов и расходов;  
сопоставлению данных по отчетным периодам, а также, при возможности, данных аудируемого лица с данными аналогичных некредитных финансовых организаций.

Исходя из подпунктов 1 и 3 пункта 2 статьи 50 Федерального закона «Об инвестиционных фондах» в ходе аудита бухгалтерской отчетности акционерного инвестиционного фонда на аудитора возлагается выполнение дополнительной работы в отношении:

ведения учета и составления отчетности в отношении имущества, принадлежащего акционерному инвестиционному фонду, имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд, и операций с этим имуществом;

расчета стоимости чистых активов акционерного инвестиционного фонда, оценки расчетной стоимости одного инвестиционного пая, цены размещения и цены выкупа акции или суммы, на которую выдается один инвестиционный пай, и суммы денежной компенсации, подлежащей выплате в связи с погашением инвестиционного пая.

### **Независимость аудиторской организации**

Исходя из Федерального закона «Об аудиторской деятельности» и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций при оказании аудиторских услуг аудиторская организация, аудитор должны быть независимы. Независимость аудиторской организации, аудитора заключается в отсутствии имущественной, родственной или иной зависимости аудиторской организации, аудитора от аудируемого лица, его учредителей (участников), руководителей и иных должностных лиц, а также других лиц (в случаях, предусмотренных федеральными законами).

Исходя из требований Федерального закона «Об аудиторской деятельности», стандартов аудиторской деятельности, Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, Кодекса

профессиональной этики аудиторов аудиторские организации (индивидуальные аудиторы) обязаны обеспечить как непосредственно предотвращение, недопущение или снижение до приемлемого уровня угроз независимости и объективности, так и надлежащее документирование таких мер и действий. Отсутствие документации в отношении мер и действий, принятых аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) по снижению угроз независимости, может быть расценено как непринятие таких мер и действий.

Необходимо обратить внимание, что решением Совета по аудиторской деятельности от 21 марта 2017 г. одобрена новая редакция Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций. В Правила независимости аудиторов и аудиторских организаций включена часть II, определяющая требования к независимости при выполнении обеспечивающих уверенность заданий и отличных от аудита и обзорных проверок финансовой информации прошедших периодов. Кроме того, к новой редакции Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций прилагаются разъяснения по применению новой части II.

### **Предотвращение конфликта интересов**

Согласно Федеральному закону «Об аудиторской деятельности» аудиторские организации (индивидуальные аудиторы) не вправе осуществлять действия, влекущие возникновение конфликта интересов или создающие угрозу возникновения такого конфликта. Под конфликтом интересов понимается ситуация, при которой заинтересованность аудиторской организации (индивидуального аудитора) может повлиять на мнение такой аудиторской организации (индивидуального аудитора) о достоверности бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

Исходя из требований Федерального закона «Об аудиторской деятельности», стандартов аудиторской деятельности, Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, Кодекса профессиональной этики аудиторов аудиторские организации (индивидуальные аудиторы) обязаны обеспечить как непосредственно предотвращение или недопущение конфликта интересов, так и надлежащее документирование мер и действий, принятых в этих целях. Отсутствие документации в отношении мер и действий, принятых аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) по предотвращению или недопущению конфликта интересов, может быть расценено как непринятие таких мер и действий.

### **Оказание прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг**

В соответствии с частью 7 статьи 1 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» аудиторская организация (индивидуальный

аудитор) наряду с аудиторскими услугами может оказывать прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги.

Согласно ППЗ 12-2017 «О применении части 7 статьи 1 Федерального закона «Об аудиторской деятельности», одобренному Советом по аудиторской деятельности 22 декабря 2017 г., при определении возможности оказания какой-либо услуги, отличной от аудиторской и прямо не поименованной в пунктах 1-10 части 7 статьи 1 указанного Федерального закона, аудиторская организация (индивидуальный аудитор) должна рассмотреть следующие факторы:

1) услуга связана с аудиторской деятельностью. При определении того, связана ли услуга с аудиторской деятельностью, необходимо исходить из содержательного наполнения услуги, характера потребления ее, а также целесообразно учитывать состав услуг, приведенных в подразделах 69 и 70 раздела М Общероссийского классификатора видов экономической деятельности ОК 029-2014, утвержденного приказом Росстандарта от 31 января 2014 г. № 14-ст. Связь прочей услуги с аудиторской деятельностью выражается, в частности, в том, что оказание прочей услуги предполагает наличие у исполнителя и применение им знаний, навыков, умений и опыта, которыми обладает аудитор;

2) оказание услуги не влечет возникновения конфликта интересов и не создает угрозу возникновения такого конфликта. При оценке наличия конфликта интересов или угрозы его возникновения следует руководствоваться Кодексом профессиональной этики аудиторов, одобренным Советом по аудиторской деятельности 22 марта 2012 г., и Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций, одобренными Советом по аудиторской деятельности 20 сентября 2012 г.

### **Соблюдение режима аудиторской тайны**

Согласно Федеральному закону «Об аудиторской деятельности» аудиторская организация (индивидуальный аудитор) и ее (его) работники обязаны соблюдать требование об обеспечении конфиденциальности информации, составляющей аудиторскую тайну. Аудиторскую тайну составляют любые сведения и документы, полученные и (или) составленные аудитором при оказании аудиторских и (или) прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг, за исключением: сведений, разглашенных самим лицом, которому оказывались аудиторские и (или) прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги либо с его согласия; сведений о заключении договора оказания аудиторских услуг и сведений о величине оплаты аудиторских услуг.

Аудиторская организация (индивидуальный аудитор) не вправе передавать сведения и документы, составляющие аудиторскую тайну, третьим лицам либо разглашать эти сведения и содержание документов без предварительного письменного согласия лица, которому оказывались

указанные услуги, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» и другими федеральными законами. Передача сведений и документов, составляющих аудиторскую тайну, третьим лицам в случаях и порядке, которые предусмотрены Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» и другими федеральными законами, не является нарушением аудиторской тайны.

При необходимости разглашения сведений и документов, составляющих аудиторскую тайну, требование наличия предварительного письменного согласия лица, которому оказывались аудиторские и (или) прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, также распространяется на случаи:

а) использования аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) услуг третьих лиц по хранению рабочих электронных документов аудитора или рабочих документов на бумажном носителе;

б) использования аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) услуг IT-компаний по технической поддержке компьютерных программ и баз данных, содержащих сведения, составляющие аудиторскую тайну, а также по поддержанию работы средств хранения и обработки таких сведений (персональные компьютеры, серверы хранения информации, др.);

в) использования аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) услуг третьих лиц по переводу на иной язык документов, содержащих сведения, составляющие аудиторскую тайну;

г) использования аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) при оказании аудиторских и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг работы экспертов (в том числе по гражданско-правовым договорам);

д) привлечения аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) третьих лиц (в том числе являющихся членами одной сети аудиторских организаций) для целей осуществления контроля качества работы.

### **Определение лиц, отвечающих за корпоративное управление, в ходе оказания аудиторских услуг**

В соответствии с МСА 260 «Информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление» (МСА 260) аудитор обязан обеспечивать информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица, в ходе аудита его бухгалтерской отчетности.

Согласно ППЗ 12-2017 «Об определении лица, отвечающего за корпоративное управление, в ходе оказания аудиторских услуг», одобренному Советом по аудиторской деятельности 22 декабря 2017 г.,

аудиторская организация совместно с лицом, с которым заключен договор оказания аудиторских услуг, должна определить лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица. В случае если при заключении договора оказания аудиторских услуг данный вопрос не решен, аудиторской организации необходимо запросить лицо, с которым заключен договор оказания аудиторских услуг, с кем следует осуществлять информационное взаимодействие в ходе оказания аудиторских услуг аудируемому лицу (с предоставлением контактной информации).

При определении лица, отвечающего за корпоративное управление, необходимо исходить из:

- 1) содержания наполнения понятия «лица, отвечающие за корпоративное управление», предусмотренного Словарем терминов [МСА] и МСА 260;
- 2) структуры и полномочий органов управления аудируемого лица, установленных применимым законодательством Российской Федерации, учредительными документами аудируемого лица и иными его организационно-распорядительными документами;
- 3) конкретных условий деятельности аудируемого лица.

Примерами лиц, которые могут быть определены в качестве лиц, отвечающих за корпоративное управление, являются:

- 1) в акционерном обществе, обществе с ограниченной ответственностью – Совет директоров (наблюдательный совет) общества ;
- 2) в унитарном предприятии – собственник имущества унитарного предприятия;
- 3) в фонде – высший коллегиальный орган фонда;
- 4) в автономной некоммерческой организации – коллегиальный высший орган управления организации;
- 5) в публично-правовой компании – наблюдательный совет публично-правовой компании;
- 6) в государственной корпорации – высший орган управления государственной корпорации.

## **II. Отдельные вопросы составления бухгалтерской отчетности**

### **Учетная политика организации в 2017 г.**

В соответствии с пунктом 7.1 ПБУ 1/2008 (в редакции приказа Минфина России от 28 апреля 2017 г. № 69н) в случае, если по конкретному вопросу ведения бухгалтерского учета в федеральных стандартах бухгалтерского учета не установлены способы ведения бухгалтерского учета, организация разрабатывает соответствующий способ исходя из требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами.

Данным пунктом ПБУ 1/2008 не устанавливаются, не отменяются и не изменяются способы ведения бухгалтерского учета. Вступление в силу данного пункта не предполагает обязательное внесение изменений в учетную политику организации, в том числе в части способов ведения бухгалтерского учета, разработанных самостоятельно до вступления в силу приказа Минфина России от 28 апреля 2017 г. № 69н.

### **Право на применение федеральных стандартов бухгалтерского учета с учетом требований МСФО**

В соответствии с пунктом 7 ПБУ 1/2008 (в редакции приказа Минфина России от 28 апреля 2017 г. № 69н) организация, которая раскрывает составленную в соответствии с МСФО консолидированную финансовую отчетность или финансовую отчетность организации, не создающей группу, вправе при формировании учетной политики руководствоваться федеральными стандартами бухгалтерского учета с учетом требований МСФО.

Согласно части 2 статьи 7 Федерального закона «О консолидированной финансовой отчетности» консолидированная финансовая отчетность считается раскрытой, если она размещена в информационных системах общего пользования или опубликована в средствах массовой информации, доступных для заинтересованных в ней лиц, и (или) в отношении указанной отчетности проведены иные действия, обеспечивающие ее доступность для всех заинтересованных в ней лиц независимо от целей получения данной отчетности по процедуре, гарантирующей ее нахождение и получение.

### **Ретроспективное отражение последствий изменения учетной политики**

Согласно пункту 15 ПБУ 1/2008, если организацией в установленном порядке произведено изменение учетной политики, последствия изменения учетной политики, вызванного причинами, отличными от указанных в пункте 14 ПБУ 1/2008, и оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение организации, финансовые результаты ее деятельности и (или) движение денежных средств, отражаются в бухгалтерской отчетности ретроспективно, за исключением случаев, когда оценка в денежном выражении таких последствий в отношении периодов, предшествовавших отчетному, не может быть произведена с достаточной надежностью.

При этом обращается внимание, что, исходя из приказа Минфина России от 28 апреля 2017 г. № 69н, ретроспективное отражение последствий изменения учетной политики заключается, среди прочего, в корректировке на самую раннюю представленную в бухгалтерской отчетности дату входящего остатка не только по статье «Нераспределенная



прибыль (непокрытый убыток)», но и (или) по другим статьям бухгалтерского баланса.

### **Инвентаризация перед составлением годовой бухгалтерской отчетности**

В соответствии со статьей 11 Федерального закона «О бухгалтерском учете» обязательное проведение инвентаризации устанавливается законодательством Российской Федерации, федеральными и отраслевыми стандартами.

Согласно части 1 статьи 30 Федерального закона «О бухгалтерском учете» до утверждения органами государственного регулирования бухгалтерского учета федеральных и отраслевых стандартов, предусмотренных данным Федеральным законом, применяются правила ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности, утвержденные уполномоченными федеральными органами исполнительной власти и Центральным банком Российской Федерации до дня вступления в силу указанного Федерального закона.

Исходя из этого, а также пункта 27 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н, проведение инвентаризации активов и обязательств обязательно перед составлением годовой бухгалтерской отчетности (за исключением активов, инвентаризация которых проводилась не ранее 1 октября отчетного года).

### **Признание расходов по займам**

В соответствии с ПБУ 15/2008 расходы по займам признаются прочими расходами, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива.

Нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету не предусматривают признание расходов по займам, не включенным в стоимость инвестиционного актива, в качестве каких-либо активов, в том числе в качестве так называемых расходов будущих периодов.

### **Сравнительные данные по нематериальным активам при изменении сроков полезного использования их**

Исходя из пункта 27 ПБУ 14/2007 срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется организацией на необходимость его уточнения. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого организация

предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению.

Возникшие в связи с этим корректировки отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности как изменения в оценочных значениях. Согласно пункту 4 ПБУ 21/2008 изменение оценочного значения (за исключением изменения, непосредственно влияющего на величину капитала организации), подлежит признанию в бухгалтерском учете путем включения в доходы или расходы организации (перспективно).

Учитывая изложенное, в случае изменения организацией срока полезного использования нематериального актива в бухгалтерской отчетности сравнительные данные за период (периоды), предшествующий (предшествующие) отчетному, не изменяются.

### **Сравнительные данные по нематериальным активам при изменении способа определения амортизации их**

Исходя из пункта 30 ПБУ 14/2007 способ определения амортизации нематериального актива ежегодно проверяется организацией на необходимость его уточнения. Если расчет ожидаемого поступления будущих экономических выгод от использования нематериального актива существенно изменился, способ определения амортизации такого актива должен быть изменен соответственно.

Возникшие в связи с этим корректировки отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности как изменения в оценочных значениях. Согласно пункту 4 ПБУ 21/2008 изменение оценочного значения (за исключением изменения, непосредственно влияющего на величину капитала организации), подлежит признанию в бухгалтерском учете путем включения в доходы или расходы организации (перспективно).

Учитывая изложенное, в случае изменения организацией способа определения амортизации нематериального актива в бухгалтерской отчетности сравнительные данные за период (периоды), предшествующий (предшествующие) отчетному, не изменяются.

### **Использование кросс-курса в бухгалтерском учете**

В соответствии с ПБУ 3/2006 стоимость активов и обязательств (денежных знаков в кассе организации, средств на банковских счетах (банковских вкладах), денежных и платежных документов, финансовых вложений, средств в расчетах, включая по заемным обязательствам, с юридическими и физическими лицами, вложений во внеоборотные активы (основные средства, нематериальные активы, др.), материально-производственных запасов, а также других активов и обязательств

организации), выраженная в иностранной валюте, для отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности подлежит пересчету в рубли. Указанный пересчет производится по официальному курсу иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации.

В случае отсутствия официального курса иностранной валюты к рублю, устанавливаемого Центральным банком Российской Федерации, пересчет стоимости активов и обязательств, выраженной в иностранной валюте, целесообразно производить применительно к порядку, установленному ПБУ 3/2006 (в редакции приказа Минфина России от 9 ноября 2017 г. № 180н), т.е. по кросс-курсу соответствующей валюты, рассчитанному исходя из курсов иностранных валют, установленных Центральным банком Российской Федерации.

### **Существенность информации, раскрываемой в бухгалтерской отчетности**

В соответствии с ПБУ 4/99 показатели об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях должны приводиться в бухгалтерской отчетности обособленно в случае их существенности и если без знания о них заинтересованными пользователями невозможна оценка финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности. Показатели об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях могут приводиться в бухгалтерском балансе или отчете о финансовых результатах общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

Организация самостоятельно относит информацию (показатели) об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях к существенным или несущественным исходя как из величины, так и характера этой информации. При этом в соответствии с ПБУ 1/2008 (в редакции приказа Минфина России от 28 апреля 2017 г. № 69н) несущественной является информация, от наличия, отсутствия или способа отражения которой в бухгалтерской отчетности организации не зависят экономические решения пользователей этой отчетности.

### **Раскрытие процентов за пользование денежными средствами в отчете о движении денежных средств**

В соответствии со статьей 852 Гражданского кодекса Российской Федерации если иное не предусмотрено договором банковского счета, за

пользование денежными средствами, находящимися на счете клиента, банк уплачивает проценты, сумма которых зачисляется на счет.

В соответствии с ПБУ 23/2011 денежные потоки организации классифицируются в зависимости от характера операций, с которыми они связаны, а также от того, каким образом информация о них используется для принятия решений пользователями бухгалтерской отчетности организации.

Исходя из пунктов 8-12 ПБУ 23/2011 суммы денежных средств, зачисленные на счет организации в качестве процентов по договору банковского счета классифицируются как денежные потоки от текущих операций.

### **Отражение в бухгалтерском учете показателей, связанных с пенсионными программами**

Нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету не установлены конкретные способы ведения бухгалтерского учета обязательств (активов) и расходов, связанных с участием организации в негосударственных пенсионных программах.

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» в случае, если в отношении конкретного объекта бухгалтерского учета федеральными стандартами не установлен способ ведения бухгалтерского учета, такой способ самостоятельно разрабатывается исходя из требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами.

Учитывая это, а также правила формирования учетной политики организации, установленные ПБУ 1/2008, способы ведения бухгалтерского учета обязательств (активов) и расходов, связанных с участием организации в негосударственных пенсионных программах, целесообразно разрабатывать исходя из Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н.

### **Возникновение обязанности составлять консолидированную финансовую отчетность**

Исходя из Федерального закона «О консолидированной финансовой отчетности» установленная данным Федеральным законом обязанность составлять, представлять и раскрывать консолидированную финансовую отчетность распространяется на федеральные государственные унитарные предприятия, перечень которых утверждается Правительством Российской Федерации, а также акционерные общества, акции которых находятся в федеральной собственности и перечень которых утверждается Правительством Российской Федерации. В соответствии с частью 4 статьи

8 указанного Федерального закона названные организации обязаны составлять, представлять и раскрывать консолидированную финансовую отчетность начиная с отчетности за год, следующий за годом, в котором они включены в перечни, утверждаемые Правительством Российской Федерации.

Таким образом, обязанность составлять, представлять и раскрывать консолидированную финансовую отчетность начиная с отчетности за 2017 г. возникает у организаций, которые были включены в указанные перечни в 2016 г. При этом исполнение обязанности составлять, представлять и раскрывать консолидированную финансовую отчетность не предполагает освобождение организации от обязанности составлять и представлять бухгалтерскую отчетность в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете».

### **Составление консолидированной финансовой отчетности**

Согласно части 1 статьи 3 Федерального закона «О консолидированной финансовой отчетности» консолидированная финансовая отчетность составляется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

Исходя из этого, при составлении консолидированной финансовой отчетности следует руководствоваться МСФО, в установленном порядке признанными для применения на территории Российской Федерации. При решении отдельных вопросов составления консолидированной финансовой отчетности целесообразно также руководствоваться сложившейся практикой применения МСФО на территории Российской Федерации, обобщенной в документах Межведомственной рабочей группы по применению МСФО, образованной Минфином России (ОП 1–2012, ОП 2–2012, ОП 3–2013, ОП 4–2013, ОП 5–2014, ОП 6–2015, ОП 7–2015, ОП 8–2016, ОП 9–2016, ОП 10–2017, ОП 11–2017). Указанные документы размещены на официальном Интернет – сайте Минфина России [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) в разделе «Бухгалтерский учет и отчетность – Международные стандарты финансовой отчетности – Законодательство о МСФО – Межведомственная рабочая группа по применению МСФО».

### **III. Отдельные вопросы составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями<sup>7</sup>**

#### **Составление бухгалтерской отчетности кредитных организаций**

При составлении годовой бухгалтерской отчетности кредитных организаций необходимо обратить внимание на следующее:

---

<sup>7</sup> Материалы для настоящего раздела Рекомендаций предоставлены Банком России.

1) с 3 апреля 2017 г. порядок ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях регламентируется Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

2) с 14 июля 2017 г. порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам регламентируется Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;

3) Указанием Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У (с учетом изменений, внесенных Указанием Банка России от 24 октября 2016 г. № 4167-У) исключено требование подтверждения остатков по счетам клиентов - юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, и физических лиц. До 31 января года, следующего за отчетным, кредитные организации должны обеспечить получение письменных подтверждений остатков только по открытым им корреспондентским счетам клиентов - кредитных организаций (включая банки-нерезиденты).

Указанные нормативные акты Банка России размещены на официальном Интернет-сайте Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) в разделе «Информационно-аналитические материалы – Бухгалтерский учет и отчетность – Бухгалтерский учет и отчетность в кредитных финансовых организациях».

### **Прекращение признания производного финансового инструмента**

Согласно Положению Банка России от 4 июля 2011 г. № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее - Положение № 372-П) основанием для отражения требований и обязательств по поставочному форвардному договору, являющемуся производным финансовым инструментом, на балансовых счетах №№ 47408, 47407 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)» является прекращение признания производного финансового инструмента.

Согласно пункту 1.5 Положения № 372-П признание производного финансового инструмента в бухгалтерском учете прекращается при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту (в том числе при исполнении договора, расторжении договора по соглашению сторон, уступке всех требований и обязательств по договору). При этом получение (уплата) аванса в счет удовлетворения требований (выполнения обязательств) по производному финансовому инструменту не относится к условиям прекращения его признания, т.к. аванс не является исполнением

одновременно требований и обязательств по всему производному финансовому инструменту.

Учитывая изложенное, полученный (уплаченный) аванс по производному финансовому инструменту отражается на балансовом счете № 47422 «Обязательства по прочим операциям» (№ 47423 «Требования по прочим операциям») до момента прекращения признания производного финансового инструмента. Частичное исполнение требований и обязательств по поставочному форвардному договору, являющемуся производным финансовым инструментом, служит основанием для прекращения признания производного финансового инструмента в исполняемой части. Неисполненная часть продолжает учитываться в соответствии с Положением № 372-П.

### **Оценка справедливой стоимости внеоборотных активов**

В соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объектов основных средств, нематериальных активов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должны пересматриваться в конце каждого отчетного года.

При выборе кредитной организацией модели учета по переоцененной стоимости для группы однородных основных средств или нематериальных активов их переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года. Оценка справедливой стоимости должна производиться в порядке, установленном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенном в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н.

### **Полнота отражения обязательств по выплате вознаграждений**

В соответствии с Положением Банка России от 15 апреля 2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» обязательства по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, признаются кредитной организацией на отчетную дату, если у кредитной организации существует обязанность по их выплате исходя из требований локальных нормативных актов и иных внутренних документов, условий

трудовых и (или) коллективных договоров, и величина обязательств по выплате премий может быть надежно определена.

В связи с этим при проверке раскрытия вознаграждений работникам кредитной организации в бухгалтерской отчетности необходимо обратить внимание на полноту отражения обязательств по выплате краткосрочных и долгосрочных вознаграждений, в том числе обязательств по выплате вознаграждений в неденежной форме, на отчетную дату, включая события после отчетной даты.

#### **IV. Отдельные вопросы составления бухгалтерской отчетности некредитными финансовыми организациями<sup>8</sup>**

##### **Стандарты для составления бухгалтерской отчетности некредитными финансовыми организациями**

С 1 января 2017 г. страховые организации, общества взаимного страхования, страховые брокеры, негосударственные пенсионные фонды, акционерные инвестиционные фонды, бюро кредитных историй, кредитные рейтинговые агентства (далее – НФО) при ведении бухгалтерского учета и составлении бухгалтерской отчетности руководствуются следующими стандартами бухгалтерского учета:

- Положением Банка России от 2 сентября 2015 г. № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» (далее – Положение № 486-П);

- Положением Банка России от 2 сентября 2015 г. № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;

- Положением Банка России от 2 сентября 2015 г. № 488-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями» или МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 г. (при принятии НФО решения о досрочном применении этого стандарта);

- Положением Банка России от 4 сентября 2015 г. № 489-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями» и МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»;

- Положением Банка России от 4 сентября 2015 г. № 490-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями» и МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»;

- Положением Банка России от 4 сентября 2015 г. № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и

---

<sup>8</sup> Материалы для настоящего раздела Рекомендаций предоставлены Банком России.



обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»;

- Положением Банка России от 22 сентября 2015 г. № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» и МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям», МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», МСФО (IAS) 16 «Основные средства», МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнесов», МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», МСФО (IAS) 2 «Запасы»;

- Положениями Банка России от 1 октября 2015 г. № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада», от 1 октября 2015 г. № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях», от 5 ноября 2015 г. № 501-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 г. (при принятии НФО решения о досрочном применении этого стандарта), МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям», МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»;

- Положением Банка России от 5 ноября 2015 г. № 502-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению» (далее - Положение № 502-П) и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»;

- Положением Банка России от 18 ноября 2015 г. № 505-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, некредитными финансовыми организациями»;

- Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 508-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми

организациями» и МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»;

- Положением Банка России от 16 декабря 2015 г. № 520-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода» и МСФО (IAS) 10 «События после отчетного периода»;

- Положением Банка России от 28 декабря 2015 г. № 523-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»;

- Положением Банка России от 28 декабря 2015 г. № 524-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» и МСФО (IAS) 17 «Аренда»;

- Положением Банка России от 28 декабря 2015 г. № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования»;

- Положением Банка России от 28 декабря 2015 г. № 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов»;

- Положением Банка России от 3 февраля 2016 г. № 532-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров».

В целях перехода с 1 января 2017 г. НФО на новый План счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и отраслевые стандарты бухгалтерского учета Банком России были изданы Информационные письма от 6 декабря 2016 г. № ИН-01-18/86 «О переходе с 1 января 2017 года на новый План счетов и отраслевые стандарты бухгалтерского учета» и от 5 июля 2016 г. № ИН-01-18/50 «О соответствии Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях».

Указанные нормативные акты и информационные письма размещены на официальном Интернет–сайте Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) в разделе «Информационно-аналитические материалы – Бухгалтерский учет и отчетность – Бухгалтерский учет и отчетность в некредитных финансовых организациях». МСФО размещены на официальном Интернет–сайте Минфина России [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) в разделе «Бухгалтерский учет и отчетность – Международные стандарты финансовой отчетности».

### **Формы бухгалтерской отчетности некредитных финансовых организаций**

В соответствии с частью 1 статьи 30 Федерального закона «О бухгалтерском учете» до утверждения органами государственного регулирования бухгалтерского учета федеральных и отраслевых стандартов, предусмотренных данным Федеральным законом, применяются правила ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности, утвержденные уполномоченными федеральными органами исполнительной власти и Центральным банком Российской Федерации до дня вступления в силу указанного Федерального закона. Исходя из этого, с момента утверждения федерального или отраслевого стандарта бухгалтерского учета указанные правила применяются в части, не противоречащей таким стандартам.

Изложенное следует иметь в виду при составлении НФО бухгалтерской отчетности.

### **Досрочное применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»**

НФО, применяющие с 1 января 2017 г. отраслевые стандарты бухгалтерского учета, вправе принять решение о досрочном применении МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 г., введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 г. № 98н. В случае принятия такого решения следует руководствоваться Положением № 486-П и отражать операции в бухгалтерском учете с использованием вновь введенных счетов согласно критериям и принципам классификации финансовых инструментов, а также новой модели оценки кредитных убытков.

### **Сравнительная информация в связи с переходом НФО на отраслевые стандарты бухгалтерского учета**

Годовая бухгалтерская отчетность НФО за 2017 г. составляется в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета. По всем суммам, отраженным в бухгалтерской отчетности за отчетный период,

организация должна представить сравнительную информацию за предыдущий отчетный период. В целях обеспечения сопоставимости информации в бухгалтерской отчетности сравнительная информация за 2016 г. должна быть сформирована также в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета.

### **Оценка адекватности обязательств по договорам пенсионного страхования и обеспечения**

В соответствии с главой 17 раздела VI Положения № 502-П негосударственный пенсионный фонд должен на конец каждого отчетного периода оценивать, являются ли суммы сформированных пенсионных резервов и пенсионных накоплений за вычетом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственного пенсионного обеспечения, созданных в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, и не отвечающих требованиям, предъявляемым к обязательствам, установленным указанным Положением, адекватными. При этом негосударственный пенсионный фонд должен использовать текущие расчетные оценки будущих поступлений и выплат денежных средств по указанным договорам.

### **Определение стоимости чистых активов инвестиционных фондов**

Указанием Банка России от 25 августа 2015 г. № 3758-У «Об определении стоимости чистых активов инвестиционных фондов, в том числе о порядке расчета среднегодовой стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда и чистых активов акционерного инвестиционного фонда, расчетной стоимости инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, стоимости имущества, переданного в оплату инвестиционных паев» установлены порядок и сроки определения стоимости чистых активов инвестиционных фондов, в том числе порядок расчета среднегодовой стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда и чистых активов акционерного инвестиционного фонда, стоимости чистых активов акционерных инвестиционных фондов в расчете на одну акцию, определения расчетной стоимости инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, порядок определения стоимости имущества, переданного в оплату инвестиционных паев.

Согласно данному Указанию стоимость активов и величина обязательств паевого инвестиционного фонда определяются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» с учетом требований данного Указания.